



Automobile Club Trieste

AUTOMOBILE CLUB TRIESTE

RELAZIONE DEL

PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2022

INDICE

1. DATI DI SINTESI	3
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET	4
2.1 RAFFRONTA CON IL BUDGET ECONOMICO.....	4
2.2 RAFFRONTA CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI	7
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....	8
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE ED ECONOMICA	8
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	8
4.2 SITUAZIONE ECONOMICA	12
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	12

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Trieste per l'esercizio 2022 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

Risultato economico:	€	604
Totale attività:	€	110.964
Totale passività:	€	1.887.500
Patrimonio netto:	- €	1.799.071

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2022 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2021:

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2022	31.12.2021	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
<i>SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali</i>	0	0	0
<i>SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali</i>	378	468	-90
<i>SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie</i>	94	94	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	472	562	-90
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
<i>SPA.C_I - Rimanenze</i>	0	0	0
<i>SPA.C_II - Crediti</i>	49.524	82.221	-32.697
<i>SPA.C_III - Attività Finanziarie</i>	0	0	0
<i>SPA.C_IV - Disponibilità Liquide</i>	29.477	6.954	22.523
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	79.001	89.175	-10.174
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	31.491	29.016	2.475
Totale SPA - ATTIVO	110.964	118.753	-7.789
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-1.776.536	-1.777.142	606
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	32.399	27.851	4.548
SPP.D - DEBITI	1.794.669	1.807.729	-13.060
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	60.432	60.315	117
Totale SPP - PASSIVO	110.964	118.753	-7.789

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2022	31.12.2021	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	191.000	193.199	-2.199
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	186.535	191.608	-5.073
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	4.465	1.591	2.874
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-2.703	-4.446	1.743
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	1.762	-2.855	4.617
Imposte sul reddito dell'esercizio	1.158	3.573	-2.415
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	604	-6.428	7.032

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTA CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso del 2022 è stata posta in essere una variazione al budget economico 2022, sintetizzata nella tabella 2.1, che è stata deliberata dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 27 ottobre 2022.

A chiusura dell'esercizio, però, al fine della corretta imputazione dei costi relativi al costo dei dipendenti si è verificato uno "sfondamento" sulla voce di budget. Per questo superamento dello stanziamento iniziale si chiede specifica ratifica all'assemblea dei soci dell'Automobile Club Trieste.

Nella tabella che segue per ciascun conto il valore della previsione definitiva contenuto nel budget economico viene posto a raffronto con quello rappresentato, a consuntivo, nel conto economico.

Tabella 2.1 – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget economico

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget assestato	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	160.000	0	160.000	134.452	-25.548
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	85.000	0	85.000	56.548	-28.452
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	245.000	0	245.000	191.000	-54.000
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.000	0	1.000	224	-776
7) Spese per prestazioni di servizi	81.350	0	81.350	62.249	-19.101
8) Spese per godimento di beni di terzi	17.000	0	17.000	13.383	-3.617
9) Costi del personale	41.150	3.700	44.850	45.284	434
10) Ammortamenti e svalutazioni	1.000	0	1.000	91	-909
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	82.500	-3.700	78.800	65.304	-13.496
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	224.000	0	224.000	186.535	-37.464
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	21.000	0	21.000	4.465	-16.537
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	0	0	0	0	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:	5.000	0	5.000	2.703	-2.297
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-5.000	0	-5.000	-2.703	2.298
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	16.000	0	16.000	1.762	-14.239
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	6.000	0	6.000	1.158	-4.842
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	10.000	0	10.000	604	-9.397

Dal raffronto fra budget assestato e valori del conto economico si rileva una differenza negativa di € 9.397 rispetto al risultato previsto.

Nello specifico, gli scostamenti più importanti tra le previsioni e le risultanze effettive riguardano:

VALORE DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Ricavi per quote sociali: - € 19.000. I ricavi derivanti dalla vendita di tessere sociali sono più bassi rispetto alle previsioni iniziali;
- ✓ Ricavi per riscossione tasse automobilistiche: - € 6.800. Come per la voce precedente, le previsioni iniziali sono maggiori al risultato ottenuto.
- ✓ Provvigioni attive: - € 14.000. Si tratta delle provvigioni attive da SARA.

COSTI DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Voce B7 Spese per prestazioni di servizi: - € 19.000. La riduzione riguarda tutta una serie di sottoconti presenti all'interno di questa voce del budget economico;
- ✓ Voce B14 - Aliquote sociali: - € 13.000. Le riduzioni riguardano soprattutto le minori aliquote da versare ad ACI a seguito della contrazione nelle quote sociali emesse.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nel corso dell'esercizio 2022 non sono state poste in essere variazioni del budget degli investimenti.

Nella tabella che segue, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget degli investimenti / dismissioni, viene posto a raffronto con quello rilevato a consuntivo.

Al riguardo è utile specificare che il budget degli investimenti / dismissioni considera tutte le voci delle immobilizzazioni, salvo i crediti delle immobilizzazioni finanziarie che restano, pertanto, esclusi dal vincolo autorizzativo.

Tabella 2.2 – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget degli investimenti / dismissioni

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Acquisizioni/Alie nazioni al 31.12.2022	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>					
Software - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>					
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0	0	0	0	0
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>					
Immobili - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	10.000		10.000		-10.000
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	10.000	0	10.000	0	-10.000
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>					
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>					
Titoli - <i>investimenti</i>					
Titoli - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	10.000	0	10.000	0	-10.000

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Nel corso del 2022 la gestione dell'AC Trieste è stata improntata verso un'attenta attività di controllo dei costi che ha condizionato la politica di rilancio delle attività dell'Ente. Purtroppo il piano di A.C. Trieste si trova chiuso in un percorso che per varie ragioni non riesce a decollare. Emergenza Covid19 e crisi economica hanno impedito ogni nuova iniziativa, sino all'ottobre del 2022.

Le azioni poste in essere hanno avuto effetti innegabilmente positivi sull'andamento della gestione ordinaria dal lato dei costi, mi riferisco ai risparmi di spesa determinati dallo spostamento di sede; primo passo da parte di ACI nella volontà e nell'impegno di tenere in vita il capoluogo di Regione ed alla Direzione nell'aver concordato un piano di rientro dall'esposizione bancaria che oggi riapre la fiducia nei confronti dell'Ente negata da Banca MPS durante la difficile circostanza d'inizio anno 2022.

Tutto ciò non ha risolto né ha trovato riscontro sul lato della produzione dei ricavi.

Il risultato positivo si legge nel saldo tra valore e costi della produzione che ha riportato in pareggio il bilancio 2022 e la notizia dell'uscita dalla zona "UTP".

La reale possibilità di rispettare il piano di rientro dall'esposizione bancaria nel 2023, ha dato nuova fiducia al piano che consentirà all'Ente di affrontare i problemi organizzativi di accesso ai servizi in grado di generare profitto, pur rimanendo aperti i timori per il futuro. La situazione finanziaria, e patrimoniale rimane critica; il suo miglioramento rappresenta l'ulteriore sfida che l'Ente perseguirà con forza nei prossimi anni.

Le prospettive di economie derivate dal trasferimento della Sede presso l'Unità territoriale di Trieste ed il compenso relativo al progetto "Trieste4Safety FVG" non consentiranno, nell'immediato, la realizzazione di quel piano di rilancio condiviso e sostenuto dallo stesso Presidente di ACI, ma dovranno garantire agli amministratori la certezza di poterlo realizzare non appena la recente notizia d'interesse dell'ACI all'acquisto di una sede adeguata si realizzi, nell'anno 2023, come da previsione.

4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE ED ECONOMICA

Si riportano di seguito alcune tabelle di sintesi che riclassificano lo stato patrimoniale ed il conto economico per consentire una corretta valutazione dell'andamento patrimoniale e finanziario, nonché del risultato economico di esercizio.

4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE

Nella tabella che segue è riportato lo stato patrimoniale riclassificato secondo destinazione e grado di smobilizzo, confrontato con quello dell'esercizio precedente.

Tabella 4.1.a – Stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO	2022	2021	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	378	468	-90
Immobilizzazioni finanziarie	94	94	0
Totale Attività Fisse	472	562	-90
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	30.865	42.482	-11.617
Credit vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	18.659	39.739	-21.080
Disponibilità liquide	29.477	6.954	22.523
Ratei e risconti attivi	31.491	29.016	2.475
Totale Attività Correnti	110.492	118.191	-7.699
TOTALE ATTIVO	110.964	118.753	-7.789
PATRIMONIO NETTO	-1.776.536	-1.777.142	606
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	32.399	27.851	4.548
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	32.399	27.851	4.548
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	141.400	161.501	-20.101
Debiti verso fornitori	1.639.506	1.631.354	8.152
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	3.361	4.276	-915
Altri debiti a breve	10.402	10.598	-196
Ratei e risconti passivi	60.432	60.315	117
Totale Passività Correnti	1.855.101	1.868.044	-12.943
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	110.964	118.753	-7.789

Indice di solidità

L'indice di solidità evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a -3.764 nell'esercizio in esame contro un valore pari a -3.164 dell'esercizio precedente; tale indicatore permette di esprimere un giudizio positivo sul grado di capitalizzazione di un Ente se assume un valore superiore o, almeno, vicino a 1. È considerato preoccupante per tale indice un valore sotto 1/3 (0,33) anche se il giudizio sullo stesso deve essere fatto ponendolo a confronto con altri indici.

Indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a -3.695 nell'esercizio in esame in peggioramento rispetto al valore di -3.113 rilevato nell'esercizio precedente; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente anche se nell'esprimere un giudizio su tale indicatore è necessario prendere in considerazione il suo andamento nel tempo e non il valore assoluto.

Indice di indipendenza da terzi

L'indice di indipendenza da terzi misura l'adeguatezza dell'indebitamento da terzi rispetto alla struttura del bilancio dell'Ente; l'indice relativo all'esercizio in esame (patrimonio netto/passività non correnti + passività correnti) è pari a -0,94 in linea con quello relativo all'esercizio precedente che esprimeva appunto un valore pari a -0,94. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

Indice di liquidità

L'indice di liquidità segnala la capacità dell'Ente di far fronte alle passività correnti con i mezzi prontamente disponibili o liquidabili in breve periodo ad esclusione delle rimanenze. Tale indicatore (attività correnti al netto delle rimanenze/passività correnti) è pari a 0,06 nell'esercizio in esame come era pari a 0,06 nell'esercizio precedente; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente.

Tabella 4.1.b – Stato patrimoniale riclassificato secondo la struttura degli impieghi e delle fonti

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2022	2021	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	378	468	-90
Immobilizzazioni finanziarie	94	94	0
Capitale immobilizzato (a)	472	562	-90
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	30.865	42.482	-11.617
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	18.659	39.739	-21.080
Ratei e risconti attivi	31.491	29.016	2.475
Attività d'esercizio a breve termine (b)	81.015	111.237	-30.222
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2021	2020	Variazione
Debiti verso fornitori	1.639.506	1.631.354	8.152
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	3.361	4.276	-915
Altri debiti a breve	10.402	10.598	-196
Ratei e risconti passivi	60.432	60.315	117
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.713.701	1.706.543	7.158
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-1.632.686	-1.595.306	-37.380
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	32.399	27.851	4.548
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	32.399	27.851	4.548
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-1.664.613	-1.622.595	-42.018
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2021	2020	Variazione
Patrimonio netto	-1.776.536	-1.777.142	606
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	141.400	161.501	-20.101
- disponibilità liquide	29.477	6.954	22.523
- crediti finanziari a breve	0	0	
- meno debiti bancari a breve	0	0	
- meno debiti finanziari a breve	0	0	
Posizione finanz. netta a breve termine	29.477	6.954	22.523
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-1.664.613	-1.622.595	-42.018

4.2 SITUAZIONE ECONOMICA

Nella tabella che segue è riportato il conto economico riclassificato secondo il criterio della pertinenza gestionale.

Tabella 4.2 – Conto economico scalare, riclassificato secondo aree di pertinenza gestionale

CONTO ECONOMICO SCALARE	31.12.2022	31.12.2021	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	191.000	193.199	-2.199	-1,1%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-141.160	-153.737	12.577	-8,2%
Valore aggiunto	49.840	39.462	10.378	26,3%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-45.284	-37.780	-7.504	19,9%
EBITDA	4.556	1.682	2.874	170,9%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-91	-91	0	0,0%
Margine Operativo Netto	4.465	1.591	2.874	180,6%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	0	1	-1	-100,0%
EBIT normalizzato	4.465	1.592	2.873	180,5%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	4.465	1.592	2.873	180,5%
Oneri finanziari	-2.703	-4.447	1.744	-39,2%
Risultato Lordo prima delle imposte	1.762	-2.855	4.617	-161,7%
Imposte sul reddito	-1.158	-3.573	2.415	-67,6%
Risultato Netto	604	-6.428	7.032	-109,4%

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Come già indicato al paragrafo 3, l'obiettivo dei prossimi anni dell'Automobile Club di Trieste dal punto di vista delle strategie sarà quello di una maggiore redditività che porti l'Ente ad una solidità finanziaria tale da mantenere l'equilibrio del piano di rientro verso la banca.

Ciò, insieme al rilancio dell'immagine di AC Trieste che, nell'anno 2023, resta legato all'interesse verso una nuova Delegazione in sinergia con Sara ed a risolvere i problemi di chiusura della sede per carenze di personale attraverso la partecipazione a società di servizi dello stesso Ente o con altri AACC.

Dopo anni di commissariamento, il graduale miglioramento della posizione debitoria verso la sede centrale sarà un obiettivo raggiungibile una volta realizzato l'impegno che

Automobile Club d'Italia dovrà portare a termine con la programmata realizzazione di un'unica sede di caratteristiche compatibili all'unione con PRA e SARA Assicurazioni.

Il Presidente
(Gian Paolo Brini)
